RIKSGÄLDEN
SWEDISH NATIONAL DEBT OFFICE

PROMEMORIA

Datum: 2022-06-28

Dnr: RG 2022/528

Remisspromemoria – ändrade föreskrifter om instituts skyldighet att lämna uppgifter om insättare och deras insättningar

Sammanfattning

Riksgäldskontoret (Riksgälden) föreslår ändringar i Riksgäldskontorets föreskrifter (RGKFS 2011:2) om instituts skyldighet att lämna uppgifter om insättare och deras insättningar. De föreslagna ändringarna riktar sig till kreditinstitut och de värdepappersbolag som har tillstånd att ta emot kunders medel på konto (institut).

De föreslagna ändringarna innebär att instituten ska lämna ytterligare uppgifter om insättare och deras insättningar till Riksgälden.

De föreslagna ändringarna förväntas medföra positiva effekter för framför allt insättarna. För instituten innebär ändringarna att det kommer att ställas krav som kommer att medföra vissa kostnader.

Föreskriftsändringarna föreslås träda i kraft den 1 juli 2023.

Innehållsförteckning

1 Förslag till föreskrifter 1
2 Utgångspunkter 16
2.1 Bakgrund 16
2.1.1 Insättningsgarantin 16
2.1.2 Uppgiftsskyldighet 16
2.1.3 Riksgäldens föreskrifter om instituts skyldighet att lämna uppgift om insättare och deras insättningar 16
2.1.4 Syftet med ändringarna i föreskrifterna 16
2.2 Regleringsalternativ 17
2.3 Rättsliga förutsättningar 17
3 Motivering och överväganden 18
3.1 Ändringar i föreskrifterna om instituts skyldighet att lämna uppgifter om insättare och deras insättningar 18
3.1.1 Redovisning av uppgifter om utbetalningskonton 18
3.1.2 Utökad redovisning av person-, organisationsnummer och födelsedatum 19
3.1.3 Redovisning av särskilt identitetsnummer 20
3.1.4 Redovisning av sektorkoder för insättare i svenska instituts filialer inom EES 21
3.1.5 Utökat antal decimaler i kontofördelningsfilen 21
3.2 Ikraftträdande 22
4 Förslagets konsekvenser 23
4.1 Konsekvenser för samhället och insättarna 23
4.2 Konsekvenser för instituten 23
4.3 Konsekvenser för Riksgälden 23
4.4 Överensstämmelse med unionsrätten 23
4.5 Tidpunkten för ikraftträdande 24
4.6 Speciella informationsinsatser 24

1 Förslag till föreskrifter

Riksgälden har följande förslag till föreskrifter.

Förslag till föreskrifter om ändring i Riksgäldskontorets föreskrifter (RGKFS 2011:2) om instituts skyldighet att lämna uppgifter om insättare och deras insättningar

Riksgäldskontoret föreskriver med stöd av 8 § förordningen (2011:834) om insättningsgaranti i fråga om Riksgäldskontorets föreskrifter (RGKFS 2011:2) om instituts skyldighet att lämna uppgifter om insättare och deras insättningar

dels att 2, 6, 7, 7 a och 8 §§ ska ha följande lydelse,

dels att bilagan ska ha följande lydelse.

2 §[1] De definitioner som anges i 2 § lagen (1995:1571) om insättningsgaranti ska ha samma betydelse i dessa föreskrifter. Därutöver avses i dessa föreskrifter med

1. arbetsdag: dag som inte är allmän helgdag, lördag, midsommarafton, julafton eller nyårsafton,

2. dag 1: dagen för ersättningsrättens inträde enligt 8 § lagen om insättningsgaranti,

3. dag 4: den arbetsdag som infaller tre arbetsdagar efter dag 1,

4. filialfil: den elektroniska fil med information om insättare och deras insättningar hos filialer som anges i 6 och 7 §§,

5. informationsfilerna: de elektroniska filer med information om insättare och deras insättningar som anges i 6 och 7 §§,

6. nätobjekt: ett antal IP-adresser i en serie, dock maximalt 256 stycken (24 bitars nätmask),

7. transaktionsfil 1: den transaktionsfil som ska sändas vid den tidpunkt som anges i 8 § första stycket 1,

8. transaktionsfil 2: den transaktionsfil som ska sändas vid den tidpunkt som anges i 8 § första stycket 2, och

9. utbetalningskontofil: den elektroniska fil med information om föranmälda konton som anges i 6 och 7 §§.

6 §[2] Informationsfilerna utgörs av

1. en kundfil,
2. en kontofil,
3. en kontofördelningsfil,

---

[1] Senaste lydelse RGKFS 2016:3.

[2] Senaste lydelse RGKFS 2016:3.

4. två transaktionsfiler (transaktionsfil 1 och transaktionsfil 2)
5. en filialfil, för de institut som bedriver verksamhet genom filial, samt
6. en utbetalningskontofil, för de institut som i sin verksamhet har registrerade utbetalningskonton.

Informationsfilerna ska ha det format och den tekniska utformning som anges i bilagan till dessa föreskrifter.

7 §[3] Informationsfilerna ska ha följande innehåll:

1. Kundfilen ska innehålla en förteckning över institutets samtliga insättare som omfattas av insättningsgarantin.
2. Kontofilen ska innehålla en förteckning över samtliga konton som institutet tillhandahåller och som omfattas av insättningsgarantin.
3. Kontofördelningsfilen ska innehålla information om ägarförhållandet för samtliga konton som finns med i kontofilen.
4. Transaktionsfilerna ska innehålla information om alla transaktioner som berör de konton som finns i kontofilen.
5. Filialfilen ska innehålla information om de insättare och om de konton som omfattas av insättningsgarantin som finns hos en filial.
6. Utbetalningskontofilen ska innehålla en förteckning över samtliga insättare och de utbetalningskonton som finns registrerade hos institutet för återbetalning av insättarens medel.

Om flera insättares insättningar finns registrerade på ett och samma konto hos ett institut och institutet har uppdragit åt någon annan att hantera registreringen av insättarna, ska uppgift om insättarna och deras insättningar lämnas i filerna.

Informationsfilerna ska ha det närmare innehåll och den struktur som anges i bilagan till dessa föreskrifter.

7 a §[4] Informationen i kundfilen, kontofilen, kontofördelningsfilen, utbetalningskontofilen, transaktionsfil 1 och filialfilen ska avse förhållandena vid slutet av dag 1. Informationen i transaktionsfil 2 ska avse förhållandena vid slutet av dag 4 för transaktioner som har påbörjats senast dag 1.

Riksgäldskontoret får begära att transaktionsfil 2 ska avse förhållandena en annan dag än dag 4.

---

[3] Senaste lydelse RGKFS 2016:3.
[4] Senaste lydelse RGKFS 2016:3.

8 §[5] Ett institut ska i händelse av ett ersättningsfall sända informationsfilerna i enlighet med 15 § till Riksgäldskontoret vid följande tidpunkter:

1. Kundfilen, kontofilen, kontofördelningsfilen, utbetalningskontofilen, transaktionsfil 1 och filialfilen ska sändas senast den arbetsdag som inträffar närmast efter dag 1.

2. Transaktionsfil 2 ska sändas senast den arbetsdag som inträffar närmast efter dag 4.

Om det finns särskilda skäl får Riksgäldskontoret medge att informationsfilerna sänds en arbetsdag senare än den respektive dag som anges i första stycket 1 och 2.

Om Riksgäldskontoret har begärt att transaktionsfil 2 ska avse förhållandena en annan dag än dag 4, ska transaktionsfilen sändas senast den arbetsdag som inträffar efter Riksgäldskontorets begäran.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 juli 2023.

---

[5] Senaste lydelse RGKFS 2016:3.

Bilaga

Informationsfilernas format och tekniska utformning

Teckenuppsättning och tillåtna tecken i datafält

Informationsfilerna ska vara textfiler som skapas i ett flatfilsformat med teckenuppsättningen Windows-1252.

Tabell 1 – Teckenuppsättningen Windows-1252 (CP1252)

	x0	***x1***	***x2***	***x3***	***x4***	***x5***	***x6***	***x7***	***x8***	***x9***	***xA***	***xB***	***xC***	***xD***	***xE***	***xF***
0x	NUL	SOH	STX	ETX	EOT	ENQ	ACK	BEL	BS	HT	LF	VT	FF	CR	SO	SI
1x	DLE	DC1	DC2	DC3	DC4	NAK	SYN	ETB	CAN	EM	SUB	ESC	IS4	IS3	IS2	IS1
2x	SP	!	"	#	$	%	&	'	(	)	*	+	,	-	.	/
3x	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	:	;	<	=	>	?
4x	@	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
5x	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	[	\	]	^	_
6x	`	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
7x	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	{	|	}	~	DEL
8x	€		‚	ƒ	„	…	†	‡	ˆ	‰	Š	‹	Œ		Ž	
9x		‘	’	“	”	•	–	—	˜	™	š	›	œ		ž	Ÿ
Ax	NBSP	¡	¢	£	¤	¥	¦	§	¨	©	ª	«	¬	SHY	®	¯
Bx	°	±	²	³	´	µ	¶	·	¸	¹	º	»	¼	½	¾	¿
Cx	À	Á	Â	Ã	Ä	Å	Æ	Ç	È	É	Ê	Ë	Ì	Í	Î	Ï
Dx	Ð	Ñ	Ò	Ó	Ô	Õ	Ö	×	Ø	Ù	Ú	Û	Ü	Ý	Þ	ß
Ex	à	á	â	ã	ä	å	æ	ç	è	é	ê	ë	ì	í	î	ï
Fx	ð	ñ	ò	ó	ô	õ	ö	÷	ø	ù	ú	û	ü	ý	þ	ÿ

Tecknen med hexkod 0x00-0x1F, 0x7F, 0x81-0x89, 0x8B, 0x8D, 0x8F, 0x90-0x99, 0x9B, 0x9D, 0xA0-0xA1, 0xA4, 0xA6, 0xA8, 0xAA-0xAD, 0xAF, 0xB0-0xBF och 0xF7 är inte tillåtna och får således inte användas i ett datafält. Pipe-tecknet '|' (hexkod 0x7C) är kolumnavskiljare och får inte ingå i ett datafält.

Filerna

Filnamnen ska vara "kund.txt" för kundfilen, "konto.txt" för kontofilen, "kontofordelning.txt" för kontofördelningsfilen, "transaktion.txt" för transaktionsfilerna, "filial.txt" för filialfilen samt "utbetalning.txt" för utbetalningskontofilen.

I filerna ska varje rad separeras med radbrytning (CR-LF) (hexkod 0x0D direkt följt av 0x0A). Radbrytning får endast användas mellan varje rad. Tomma rader är inte tillåtna.

Header

Första raden i varje fil ska innehålla följande text:

#!3|ÅÄÖääö|ÅÅÅÅ-MM-DD TT:MM:SS (när filen skapades)|institutets organisationsnummer|institutets namn.

Raden får inte överstiga 160 tecken. Teckenkombinationen ”#!” (hexkod 0x23 följt av 0x21) används för att markera att raden är en header. Teckenkombinationen får enbart förekomma på den första raden i varje fil.

Kommentarer i filer

Om tecknet ’#’ (hexkod 0x23) är första tecknet på en rad, tolkas hela raden som en kommentar med valfri text. Raden får inte vara längre än 160 tecken och får bara innehålla de tillåtna tecknen i tabell 1. Dock tillåts pipe-tecknet ’|’ (hexkod 0x7C) i en kommentar.

Informationsfilernas innehåll och struktur

Informationsfilerna ska ha det innehåll och den struktur som framgår av tabellerna 2–10.

Varje kolumn ska separeras med ett s.k. pipe-tecken (”|”, hexkod 0x7c). Pipe-tecken får endast användas mellan varje kolumn. Pipe-tecken får inte användas efter den sista kolumnen.

Det ska alltid finnas ett pipe-tecken som separerar varje kolumn, även när värdet i en viss kolumn är tomt.

Första raden i filerna – efter header och eventuella kommentarsrader – ska alltid vara en rad med namnet på respektive kolumn (kolumnrubriker).

Kundfilen

Tabell 2 - Kundfilens struktur och innehåll

Kolumnnamn	Beskrivning	Antal tecken	Dataformat
Kundnummer	Ett unikt nummer för insättaren.	Maximalt 50 tecken.	Teckenuppsättning enligt tabell 1. Får inte vara tomt.
Namn	Samtliga namn för en insättare som är en fysisk person och fullständig firma för en insättare som är en juridisk person. Namnen ska skiljas åt med mellanslag.	Maximalt 150 tecken.	Teckenuppsättning enligt tabell 1. Får inte vara tomt.

Kolumnnamn	Beskrivning	Antal tecken	Dataformat
PersonOrg NummerFödels-edatum	För en insättare som är en svensk fysisk person ska fältet innehålla personnummer. För en insättare som är en svensk juridisk person ska fältet innehålla organisationsnummer. För en utländsk insättare hos en filial ska fältet innehålla utländskt person-, organisations-, identitets-nummer eller födelsedatum om det är känt och giltigt. Framför person-, organisations- och identitetsnumret ska anges prefix med landskod enligt ISO 3166-1. Svenska person- eller organisationsnummer ska inte anges med prefix ”SE”. För utländska insättare som är fysiska personer ska födelsedatum anges med prefixen FD. För en utländsk insättare hos ett institut ska fältet innehålla utländskt person-, organisations- eller identitets-nummer om det är känt och giltigt. Framför numret ska anges prefix med landskod enligt ISO 3166-1. För utländska insättare som är fysiska personer ska födelsedatum anges med prefixen FD. Om Riksgäldskontoret lämnar särskilt meddelande på myndighetens webbplats eller på annat sätt, behöver person-, organisations-, identitetsnummer eller födelsedatum för en utländsk insättare inte lämnas. För övriga utländska insättare kan ett s.k. globalt referensnummer användas om sådant finns. Globalt referensnummer får inte ersätta person-, organisationsnummer, nationellt identitetsnummer eller födelsedatum när sådant finns.	Maximalt 50 tecken.	För personnummer ska 12 numeriska tecken användas enligt ÅÅÅÅMMDDNNNN. För organisations-nummer ska 12 numeriska tecken användas enligt 16NNNNNNNNN. För utländska insättare ska uppgifterna lämnas i det format som begärs av garantisystemet i värdlandet. Födelsedatum ska anges enligt FDÅÅÅÅMMDD. För övriga utländska insättare får anges ett globalt referensnummer. Detta ska börja med tecknen ”REF” och kan sedan innehålla maximalt 47 tecken enligt tabell 1. Övriga utländska insättare får ha ett tomt värde om personnummer, organisationsnummer, födelsedatum eller organisationsbetäckning eller globalt referensnummer saknas.

Kolumnnamn	Beskrivning	Antal tecken	Dataformat
Utdelnings-adress	Insättarens utdelningsadress.	Maximalt 250 tecken.	Teckenuppsättning enligt tabell 1. Får vara tomt.
Postnummer	Insättarens postnummer.	Maximalt 250 tecken.	Teckenuppsättning enligt tabell 1. Får vara tomt.
Ort	Insättarens postort.	Maximalt 250 tecken.	Teckenuppsättning enligt tabell 1. Får vara tomt.
Postland	Det land där insättaren har sin registrerade adress. Anges bara om annat land än Sverige.	Maximalt 250 tecken.	Teckenuppsättning enligt tabell 1. Får vara tomt.
Landskod	ISO-koden för det land som insättaren är registrerad i.	2 tecken.	Landskod enligt ISO 3166-1. Får inte vara tomt.
CONamn	C/O-namn om sådant finns.	Maximalt 250 tecken.	Teckenuppsättning enligt tabell 1. Får vara tomt.
TIN	Tax Identification Number. Skatteregistreringsnummer för insättare som är skattepliktiga i utlandet.	Maximalt 100 tecken.	Teckenuppsättning enligt tabell 1. Får vara tomt för insättare som är skattepliktiga i Sverige.

Kontofilen

Tabell 3 - Kontofilens struktur och innehåll

Kolumnnamn	Beskrivning	Antal tecken	Dataformat
Kontonummer	Kontots nummer. Kontonumret ska vara unikt.	Maximalt 50 tecken.	Teckenuppsättning enligt tabell 1. Om clearingnummer finns ska det anges tillsammans med kontonumret utan extra tecken. Får inte vara tomt.
Valuta	Valutakod enligt ISO 4217.	3 tecken.	Treställig valutakod enligt ISO 4217. Får inte vara tomt.

Kolumnnamn	Beskrivning	Antal tecken	Dataformat
Kapital	Det saldo som finns bokfört på kontot. Anges i kontots valuta. Ska inte innehålla upplupen ränta.	Maximalt 26 tecken.	Decimaltal med komma (,) som decimalavskiljare. Kan innehålla värden från -2^63 till 2^63 med en precision på 1/10000. Får inte vara tomt.
Upplupen Ränta	Den upplupna räntan fram till den dag då ersättningsrätt inträder.	Maximalt 26 tecken.	Decimaltal med komma (,) som decimalavskiljare. Kan innehålla värden från -2^63 till 2^63 med en precision på 1/10000. Får inte vara tomt.
Pantsatt	”Ja” om kontot är pantsatt, ”Nej” om konton inte är pantsatt.	Maximalt 3 tecken.	”Ja” eller ”Nej”. Får inte vara tomt.
Spärrat	”Ja” om kontot är spärrat för utbetalning till kontohavaren och ”Nej” om konton inte är spärrat.	Maximalt 3 tecken.	”Ja” eller ”Nej”. Får inte vara tomt.

Kontofördelningsfilen

Tabell 4 - Kontofördelningsfilens struktur och innehåll

Kolumnnamn	Beskrivning	Antal tecken	Dataformat
Kontonummer	Används för koppling mellan konton och insättare.	Maximalt 50 tecken.	Ska matcha kontonummer i kontofilen. Får inte vara tomt.
Kundnummer	Används för koppling mellan konton och insättare.	Maximalt 50 tecken.	Ska matcha kundnummer i kundfilen. Får inte vara tomt.
KundensAndel	Andel i decimalform där 1 är högst och 0 är lägst. Heltalet 1 är också tillåtet	Maximalt 10 tecken.	Anges med minst fyra och maximalt åtta decimalers noggrannhet. Får inte vara tomt.

Samma kundnummer och kontonummer får förekomma flera gånger i kontofördelningsfilen, men kombinationer av kundnummer och kontonummer ska vara unika.

Transaktionsfilerna

Transaktionsfilen ska tas fram vid två tillfällen.

Transaktionsfil 1 ska visa transaktioner som vid slutet av dag 1 är registrerade men inte bokförda på de konton som finns i kontofilen. Transaktionsfil 1 ska skickas tillsammans med övriga informationsfiler.

Transaktionsfil 2 ska visa de transaktioner som faktiskt bokförts på de konton som finns angivna i kontofilen från och med dag 2 till och med dag 4, och som avser tiden fram till och med dag 1. Transaktionsfil 2 ska skickas separat.

De transaktioner som redovisas i transaktionsfilerna ska inte redan ha krediterats eller debiterats det belopp som rapporteras som kapital i kontofilen. För att undvika dubbelräkning ska en transaktion som redan påverkat kontosaldot inte ingå i transaktionsfilerna.

Tabell 5 - Transaktionsfilens struktur och innehåll

Kolumnnamn	**Beskrivning**	**Antal tecken**	**Dataformat**
Kontonummer	Används för koppling mellan transaktioner och konto.	Maximalt 50 tecken.	Ska matcha kontonummer i kontofilen. Får inte vara tomt.
Transaktionsdatum	Datum och tidpunkt för transaktionen.	Maximalt 20 tecken.	Anges i formatet: ”ÅÅÅÅ-MM-DD TT:MM:SS”. Får inte vara tomt. Om tidpunkt saknas ska tidpunkten anges som ”00:00:00”, dvs. ”ÅÅÅÅ-MM-DD 00:00:00”.
Bokföringsdatum	Datum och tidpunkt för bokföringen.	Maximalt 20 tecken.	Anges i formatet: ”ÅÅÅÅ-MM-DD TT:MM:SS”. Ska vara tomt i första filen. Får inte vara tomt i andra filen. Om tidpunkt saknas ska tidpunkten anges som ”00:00:00”, dvs. ”ÅÅÅÅ-MM-DD 00:00:00”.

Kolumnnamn	Beskrivning	Antal tecken	Dataformat
Referens	Vem som är transaktionens betalningsavsändare eller betalningsmottagare.	Maximalt 50 tecken.	Teckenuppsättning enligt tabell 1. Får vara tomt.
Belopp	Belopp på transaktionen.	Maximalt 26 tecken.	Ska anges i kontots valuta. Decimaltal med komma (,) som decimalavskiljare. Kan innehålla värden från -2^63 till 2^63 med en precision på 1/10000. Får inte vara tomt.

Tabell 6 – Utbetalningskontofilen

Utbetalningskontofilen ska användas av institut som i sin verksamhet registrerar insättares utbetalningskonton. Filen ska inte användas för konton i ett instituts filialer inom EES.

Kolumnnamn	Beskrivning	Antal tecken	Dataformat
Kundnummer	Ett unikt nummer för insättaren.	Maximalt 50 tecken.	Ska matcha kundnummer i kundfilen. Får inte vara tomt.
Clearingnummer	Clearingsnummer till insättarens registrerade utbetalningskonto.	4 tecken.	Fyrställigt clearingnummer. Måste anges tillsammans med kontonummer. Får endast vara tomt om BIC anges.
Kontonummer	Insättarens registrerade utbetalningskonto.	12 tecken.	Tolvsiffrigt kontonummer. Måste anges tillsammans med clearingnummer. Får endast vara tomt om IBAN anges.
BIC	BIC-numret till insättarens registrerade utbetalningskonto.	Maximalt 11 tecken	8 – 11 tecken. Måste anges tillsammans med IBAN. Får endast vara tomt om clearingsnumret anges.

Kolumnnamn	Beskrivning	Antal tecken	Dataformat
IBAN	IBAN-numret till insättarens registrerade utbetalningskonto.	Maximalt 34 tecken.	15–34 tecken Måste anges tillsammans med BIC. Får endast vara tomt om kontonummer anges.
ValutaReferenskonto	Valutakod enligt ISO 4217.	3 tecken.	Treställig valutakod enligt ISO 4217. Får inte vara tomt.
Plattform	Namnet på den webbplattform en insättare anslutit från. Vid gränsöverskridande verksamhet utan webbplattform anges istället ISO-koden för det land verksamheten avser.	Maximalt 50 tecken.	Unikt namn på den webbplattform från vilken insättaren anslutit. Vid gränsöverskridande verksamhet utan webbplattform anges istället landskod enligt ISO 3166-1. Ska vara tomt om utbetalningskontot inte avser gränsöverskridande verksamhet.

Filialfilen

Filialfilen ska användas för information om de insättare och de konton som omfattas av insättningsgarantin som finns hos en filial.

Filialfilen ska inledas med samma header som övriga informationsfiler. Filen får innehålla kommentarer om första tecknet på raden är ett ’#’ (hexkod 0x23).

Formatet varierar beroende på informationstyp och i vilket land filialen är etablerad. Det får inte förekomma någon rubrikrad för datainnehållet i filen. Antal kolumner och deras innehåll kan variera från rad till rad.

Informationstyperna (raderna) får anges i valfri ordning utan krav på sortering.

Varje rad ska börja med en kod som anger informationstypen samt ska följas av det antal kolumner som informationen kräver. Kolumnerna ska vara separerade med pipe-tecken ’|’ (hexkod 0x7C).

Tabell 7 – Information om ett kontos landskod

Informationen gäller i vilket land ett konto är registrerat. Samtliga konton som omfattas av insättningsgarantin som finns hos en filial ska anges.

Kolumnnamn	**Beskrivning**	**Antal tecken**	**Dataformat**
Informationskod	”KL” (utan ”)	2	Två versaler – KL
Kontonummer	Anger det unika kontonumret.	Maximalt 50 tecken.	Ska matcha kontonummer i kontofilen. Får inte vara tomt.
Landskod	ISO-koden för det land som kontot är registrerat i.	2 tecken.	Landskod enligt ISO 3166-1. Får inte vara tomt.

Tabell 8 – Separerade för- och efternamn

Informationen gäller en insättares för- och efternamn. Namnen ska vara separerade. Om Riksgäldskontoret lämnar särskilt meddelande på myndighetens webbplats eller på annat sätt, behöver informationen i tabell 8 helt eller delvis inte lämnas.

Kolumnnamn	**Beskrivning**	**Antal tecken**	**Dataformat**
Informationskod	”EF” (utan ”)	2	Två versaler - EF
Kundnummer	Anger det unika numret för insättaren.	Maximalt 50 tecken	Ska matcha kundnummer i kundfilen. Får inte vara tomt.
Efternamn	Efternamn för en insättare som är en fysisk person och fullständig firma för en insättare som är en juridisk person.	Maximalt 150 tecken.	Teckenuppsättning enligt tabell 1 Får inte vara tomt.
Förnamn	Förnamn för en insättare som är en fysisk person, eventuellt flera namn separerade med mellanslag. Ska vara tomt för en insättare som är en juridisk person.	Maximalt 150 tecken.	Teckenuppsättning enligt tabell 1 Får vara tomt.
Titel	Titel, ”sr”, ”jr”, eller liknande om sådan informations finns tillgänglig.	Maximalt 50 tecken.	Teckenuppsättning enligt tabell 1. Får vara tomt.

Tabell 9 – Särskilt identitetsnummer

Informationen gäller särskilt identitetsnummer som ett insättningsgarantisystem behöver för att kunna utföra utbetalning av ersättning.

Om Riksgäldskontoret lämnar särskilt meddelande på myndighetens webbplats eller på annat sätt, behöver informationen i tabell 9 helt eller delvis inte lämnas.

Kolumnnamn	**Beskrivning**	**Antal tecken**	**Dataformat**
Informationskod	”SN” (utan ”).	2	Två versaler – SN. Får inte vara tomt.
Kundnummer	Anger det unika numret för insättaren.	Maximalt 50 tecken.	Ska matcha kundnummer i kundfilen. Får inte vara tomt.
Särskilt identitetsnummer	Ett särskilt identitetsnummer för insättaren.	Maximalt 250 tecken.	Format enligt uppgift på Riksgäldskontorets webbplats.

Tabell 10 – Sektorkoder

Informationen gäller sektorkoder om insättare som ett insättningsgarantisystem kan behöva.

Om Riksgäldskontoret lämnar särskilt meddelande på myndighetens webbplats eller på annat sätt, behöver informationen i tabell 10 helt eller delvis inte lämnas.

Kolumnnamn	**Beskrivning**	**Antal tecken**	**Dataformat**
Informationskod	”XS” (utan ”).	2	Två versaler – XS.
Kundnummer	Anger det unika numret för insättaren.	Maximalt 50 tecken.	Ska matcha kundnumret i kundfilen. Får inte vara tomt.
Sektorkod	Institutionell sektorklassificering enligt angiven standard.	Maximalt 50 tecken.	Teckenuppsättningen enligt figur 1.

Arkivering och komprimering av informationsfilerna

Informationsfilerna ska arkiveras och komprimeras till ett s.k. 7z-arkiv med programvaran 7-zip. Filformatet för 7z-arkivet ska följa specifikationen i källkoden till 7-zip.

Kryptering och signering av informationsfilerna

Det komprimerade arkivet kan krypteras och signeras med programvaran OpenSSL eller annan programvara som är kompatibel med följande krav:

1. Kryptering ska ske med krypteringsalgoritmen AES256.
2. Signering ska ske med hashalgoritmen SHA512.
3. Meddelandeformatet ska följa CMS (RFC5652).
4. Anonyma metoder för nyckelutbyte får inte användas.
5. Minsta tillåtna längd på kryptografiska nycklar för asymmetriska algoritmer är 2048 bitar.
6. Väl kända och granskade implementeringar av kryptografiska programvaror ska användas.
7. Det kryptografiska systemet ska ha skydd mot angrepp såsom (i) att någon ställer sig som mellanhand mellan server och klient och på så sätt obehörigen tar del av information (s.k. man-in-the-middle), (ii) repetition, och (iii) fördröjningsattacker.

Förklaringar av tekniska begrepp som används i denna bilaga

7-zip	Ett komprimeringsprogram som finns tillgängligt som fri programvara med öppen källkod och som kan laddas ner på internetadressen 7-zip.org.
AES256	En krypteringsalgoritm enligt standarden FIPS PUB 197 publicerad av National Institute of Standards and Technology (NIST).
CMS	Förkortning för Cryptographic Message Syntax som är ett format (angivet i dokumentet RFC 5652) för kryptografiskt skyddade meddelanden, fastställt av Internet Engineering Task Force (IETF).
Hashalgoritm	Algoritm för checksummeberäkning som bland annat kan användas vid signering av data.
Krypteringsalgoritm	Algoritm som används vid kryptering av data.

Kundnummer	En unik identitet för en insättare som kan användas som ”nyckel” för att nå ett kundobjekt i systemet. Kundnumret behöver bara vara unikt inom informationsfilerna. Numret är inte liktydigt med personnummer eller liknande eftersom samtliga insättare inte alltid har ett sådant nummer.
OpenSSL	Programvara för digital kryptering och signering, som är tillgänglig som öppen källkod och som kan laddas ner på internetadressen www.openssl.org.
SHA512	En hashalgoritm enligt standarden FIPS PUB 180-4 publicerad av National Institute of Standards and Technology (NIST).
Windows-1252	En teckenkodning för det latinska alfabetet som används i operativsystemet Microsoft Windows.

2 Utgångspunkter

2.1 Bakgrund

2.1.1 Insättningsgarantin

Bestämmelser om insättningsgarantin finns i lagen (1995:1571) om insättningsgaranti. Lagen innehåller bl.a. bestämmelser om vilka insättningar som omfattas av garantin, ersättningsrättens inträde, information till insättarna samt skyldighet att betala avgift till garantimyndigheten.

Insättningsgarantin innebär att kunders insättningar på konton hos institut skyddas vid konkurs eller när Finansinspektionen beslutat att garantin ska träda in. Garantin ersätter kapital och upplupen ränta upp till 1 050 000 kr per person och institut.

Syftet med insättningsgarantin är att bidra till konsumentskyddet och till stabilitet i det finansiella systemet.

2.1.2 Uppgiftsskyldighet

Ett institut som omfattas av garantin ska utan dröjsmål lämna garantimyndigheten de uppgifter den behöver om insättare och deras insättningar samt de uppgifter den i övrigt behöver för sin verksamhet (16 § lagen om insättningsgaranti).

2.1.3 Riksgäldens föreskrifter om instituts skyldighet att lämna uppgift om insättare och deras insättningar

I Riksgäldskontorets föreskrifter (RGKFS 2011:2) om instituts skyldighet att lämna uppgift om insättare och deras insättningar finns utförliga och detaljerade bestämmelser gällande vilka uppgifter som instituten ska kunna lämna till Riksgälden om insättare och deras insättningar samt i vilket format uppgifterna ska lämnas.

Enligt gällande föreskrifter ska instituten kunna leverera upp till sex stycken informationsfiler till Riksgälden i händelse av ett ersättningsfall. Filerna benämns kundfilen, kontofilen, kontofördelningsfilen, transaktionsfil 1 och transaktionsfil 2 samt filialfilen. Filernas format, närmare innehåll och tekniska utformning specificeras i bilagan till föreskrifterna.

2.1.4 Syftet med ändringarna i föreskrifterna

Vid ett ersättningsfall har Riksgälden sju arbetsdagar på sig att göra ersättningen tillgänglig för insättarna. För insättare som anmält ett konto för betalning sker utbetalning av ersättning från garantin genom

kontoöverföring. För insättare som inte anmält ett konto sker utbetalning av ersättning från garantin med utbetalningsavi eller check.

För att kunna göra kontoöverföringar vid ett ersättningsfall även till insättare som inte anmält ett konto för betalning behöver Riksgälden uppgift om insättare gällande till vilket konto överföring kan göras.

Riksgälden föreslår nu att föreskrifterna ändras så att instituten bör lämna ytterligare uppgifter om insättare och deras insättningar i fråga om föranmälda konton som insättarna anmält till instituten för återbetalning av insatta medel.

Därutöver föreslår Riksgälden att instituten bör lämna ytterligare uppgifter om insättare och deras insättningar gällande födelsedatum, särskilt identifikationsnummer samt sektorkoder. Slutligen föreslår Riksgälden att uppgifter om nuvarande antalet decimaler som ska lämnas för att fastställa ägarfördelning av gemensamma konton bör utökas.

2.2 Regleringsalternativ

En förutsättning för att kunna genomföra föreslagna ändringar är att det sker ändringar i befintliga föreskrifter.

2.3 Rättsliga förutsättningar

Av 8 § förordningen (2011:834) om insättningsgaranti framgår att Riksgälden får meddela föreskrifter om sådana uppgifter om insättare och deras insättningar som avses i 16 § lagen om insättningsgaranti.

3 Motivering och överväganden

I det följande redogör Riksgälden för förslag till ändringar i föreskrifterna.

3.1 Ändringar i föreskrifterna om instituts skyldighet att lämna uppgifter om insättare och deras insättningar

3.1.1 Redovisning av uppgifter om utbetalningskonton

Riksgäldens förslag: Ett institut ska lämna uppgift om registrerade utbetalningskonton som en insättare anmält hos institutet för återbetalning av insatta medel. Kravet ska gälla för de institut som i sin verksamhet registrerar utbetalningskonton.

Uppgifterna ska lämnas i utbetalningskontofilen.

Som huvudregel omfattas en insättning av garantin om insättningen finns hos ett svenskt institut här i landet eller hos en filial i ett annat EES-land till ett svenskt institut. Ett svenskt institut kan även bedriva verksamhet i ett annat EES-land utan att inrätta en filial. Om ett sådant institut har kunder som är hemmahörande i andra länder omfattas även de av den svenska insättningsgarantin.

Vid ett ersättningsfall kan svenska insättare anmäla ett konto till vilket ersättning kan utbetalas genom att legitimera sig med svensk e-legitimation på en webbportal. Insättare som saknar svensk e-legitimation kan vända sig till vissa svenska bankkontor och anmäla ett konto.

För svenska insättare som inte anmäler ett konto genom webbportalen eller ett svenskt bankkontor sker utbetalning genom utbetalningsavi. Insättare som är bosatta utomlands och som inte använder webbportalen eller vänder sig till ett svenskt bankkontor får ersättningen utbetald genom check.

För att kunna göra kontoöverföring till insättare som inte anmält ett konto behöver Riksgälden även för dessa insättare ha aktuella kontouppgifter till vilket ersättning kan överföras.

Vissa institut tillämpar i sin verksamhet en modell enligt vilken svenska och utländska insättare ska anmäla ett särskilt konto i ett annat företag till vilket institutet kan återbetala insatta medel, s.k. utbetalningskonto.

Gällande föreskrifter innehåller inte någon bestämmelse om att instituten ska lämna uppgifter om insättarnas utbetalningskonton.

Riksgälden föreslår därför att det bör införas en bestämmelse i föreskrifterna att instituten i en ny fil ”*Utbetalningskontofil*” ska uppge de utbetalningskonton som de har registrerade för återbetalning av insatta medel för respektive insättare.

Kravet på att redovisa insättarnas utbetalningskonton bör begränsas till att gälla för de institut som i sin verksamhet registrerar utbetalningskonton.

3.1.2 Utökad redovisning av person-, organisationsnummer och födelsedatum

Riksgäldens förslag: Ett institut ska lämna uppgift om födelsedatum för utländska insättare i filialer. Kravet ska endast gälla för de institut som bedriver verksamhet genom filial i de länder där insättningsgarantisystemet kräver sådana uppgifter för att utföra utbetalning av ersättning.

Ett institut som har utländska insättare ska lämna uppgift om personnummer, organisationsnummer eller födelsedatum för de utländska insättarna.

Uppgifterna ska lämnas i kundfilen.

Födelsedatum for insättare i svenska instituts filialer inom EES

Insättningar i filialer, som upprättats av institut i ett annat EES-land, omfattas av insättningsgarantisystemet där institutet finns. Utbetalning från garantin utförs dock av insättningsgarantisystemet i det land där filialen finns.

Riksgälden behöver därmed kunna tillhandahålla insättningsgarantisystemet där filialen finns med de uppgifter det insättningsgarantisystemet behöver för att utföra utbetalningen.

Vissa insättningsgarantisystem behöver uppgifter om den ersättningsberättigades födelsedatum. Gällande föreskrifter innehåller inte något krav på att instituten ska lämna uppgifter om födelsedatum.

Riksgälden föreslår därför ändringar som innebär att instituten bör lämna uppgifter om födelsedatum för filialinsättare. Uppgifterna bör lämnas i kundfilen.

Kravet på att lämna uppgifter om födelsedatum bör gälla för de institut som bedriver verksamhet genom filial. Vidare bör kravet begränsas till att gälla uppgifter om insättare hos sådana filialer där insättningsgarantisystemet, som ska utföra utbetalningen, meddelat Riksgälden om att födelsedatum är en förutsättning för utbetalning.

Personuppgifter för utländska insättare i ett svenskt institut

För att Riksgälden ska kunna utföra utbetalningar från garantin behöver den ersättningsberättigade insättaren kunna identifieras. Gällande föreskrifter innehåller inget krav på att instituten ska lämna person- och organisationsnummer eller födelsedatum för utländska insättare.

Riksgälden föreslår därför ändringar som innebär att instituten bör lämna uppgifter om person- och organisationsnummer eller födelsedatum för utländska insättare. Uppgifterna bör lämnas i kundfilen.

Kravet bör begränsas till att gälla de institut som har utländska insättare.

3.1.3 Redovisning av särskilt identitetsnummer

Riksgäldens förslag: Ett institut ska lämna uppgift om särskilt identitetsnummer för insättare i filialer. Kravet ska endast gälla för de institut som bedriver verksamhet genom filial i de länder där insättningsgarantisystemet kräver sådana uppgifter för att utföra utbetalning av ersättning.

Uppgifterna ska lämnas i filialfilen.

Vissa EES-länders insättningsgarantisystem behöver ett särskilt identitetsnummer för att utföra utbetalning av ersättning. Exempel på särskilt identitetsnummer är passnummer, nummer på identitetshandling eller nummer på annan liknande handling. Det finns i dag inget svenskt institut som bedriver verksamhet genom filial i ett land som kräver särskilt identitetsnummer. Riksgälden kan dock konstatera att det upprättas filialer i allt fler EES-länder. Det föreligger därmed ett behov av att instituten ska kunna lämna sådana uppgifter.

Riksgälden föreslår därför ändringar som innebär att instituten bör lämna uppgifter om särskilt identitetsnummer. Uppgifterna bör lämnas under en ny kod ”*SN*” i filialfilen.

Kravet bör gälla för de institut som bedriver verksamhet genom filial. Vidare bör kravet begränsas till att gälla uppgifter om insättare hos sådana filialer där insättningsgarantisystemet, som ska utföra utbetalningen, meddelat Riksgälden att ett särskilt identitetsnummer är en förutsättning för att utföra utbetalning.

3.1.4 Redovisning av sektorkoder för insättare i svenska instituts filialer inom EES

Riksgäldens förslag: Ett institut ska lämna uppgift om sektorkoder för insättare i filialer. Kravet ska endast gälla för de institut som bedriver verksamhet genom filial i de länder där insättningsgarantisystemet kräver sådana uppgifter.

Uppgifterna ska lämnas i filialfilen.

Vissa EES-länder tillåter att insättningar i utländska instituts filialer även får omfattas av insättningsgarantisystemet i det land där filialen finns.

För att bestämma om en insättning i en filial omfattas av insättningsgarantisystemet där filialen finns behöver det kunna fastställas vilken typ av verksamhet insättaren bedriver. För det syftet behöver insättningsgarantisystemet där filialen finns information om sektorkoder. Gällande förskrifter innehåller inte någon bestämmelse om att uppgifter om sektorkoder ska lämnas.

Riksgälden föreslår därför ändringar som innebär att instituten bör lämna uppgifter om sektorkoder. Uppgifterna bör lämnas under en ny kod ”*XS*” i filialfilen.

Kravet bör gälla för de institut som bedriver verksamhet genom filial. Kravet bör vidare begränsas till att gälla uppgifter om insättare hos sådana filialer där insättningsgarantisystemet har meddelat Riksgälden att uppgifter om sektorkod behövs för att bestämma om insättningen i filialen även omfattas av det insättningsgarantisystemet.

3.1.5 Utökat antal decimaler i kontofördelningsfilen

Riksgäldens förslag: Det antal decimaler som anger en insättares andel i ett konto ska uppgå till åtta stycken.

Uppgifterna ska lämnas i kontofördelningsfilen.

Enligt gällande föreskrifter ska instituten lämna uppgifter om hur stor andel av ett konto som varje insättare äger. Riksgälden behöver uppgifterna för att kunna fastställa hur stort belopp av ett kontos totala saldo som tillhör en insättare när ett konto ägs gemensamt av flera insättare. Nuvarande begränsning till sex decimaler har i vissa fall visat sig vara otillräckligt.

Riksgälden föreslår därför att antalet decimaler som ska anges i kontofördelningsfilen istället bör uppgå till åtta decimaler.

3.2 Ikraftträdande

Riksgäldens förslag: Ändringarna i föreskrifterna ska träda ikraft den 1 juli 2023.

Ändringarna i föreskrifterna medför att instituten behöver utveckla sina system. Instituten omfattas redan av föreskrifterna och bör därför ha system och kompetens att genomföra de föreslagna ändringarna. På grund av ändringarnas omfattning kommer vissa institut att behöva skapa en ny filtyp och vissa institut kan behöva lämna ytterligare uppgifter.

Vid bedömningen av vid vilken tidpunkt de föreslagna ändringarna ska träda i kraft bör hänsyn tas till den tid det tar för instituten att anpassa sig till den nya ordningen.

Riksgälden bedömer att instituten kan komma att behöva upp till sex månader för att genomföra systemutveckling.

Det föreslås att de ändrade föreskrifterna bör träda i kraft den 1 juli 2023.

4 Förslagets konsekvenser

I det följande redogörs för de konsekvenser som Riksgälden bedömer att de föreslagna ändringarna får.

4.1 Konsekvenser för samhället och insättarna

De föreslagna föreskriftsförändringarna bedöms få positiva konsekvenser för samhället och insättarna då ändringarna förväntas föranleda effektivare och en mer ändamålsenlig utbetalningshantering från insättningsgarantin.

4.2 Konsekvenser för instituten

De föreslagna föreskrifterna berör kreditinstitut och ett mindre antal värdepappersbolag som tar emot garanterade insättningar. Antalet kreditinstitut som är anslutna till insättningsgarantin uppgår för närvarande till 117 stycken, varav 100 tar emot garanterade insättningar. Antalet anslutna värdepappersbolag uppgår till fyra stycken vilka samtliga tar emot garanterade insättningar.

De föreslagna ändringarna i föreskrifterna bör inte innebära någon omfattande utveckling av institutens system. Riksgälden bedömer att efterfrågade uppgifter bör finnas hos instituten. Kostnader för att samla in uppgifterna förväntas således inte uppstå. Förändringarna uppskattas medföra 300–500 timmars utvecklingsarbete. Med en timkostnad på 1 500 kronor uppgår den direkta utvecklingskostnaden till 450 000–750 000 kronor per institut. Kostnaderna förväntas vara av engångskaraktär.

Ändringarna förväntas inte påverka konkurrensen mellan instituten.

Riksgälden bedömer inte heller att kostnaderna blir lägre av att inhämta uppgifterna på annat sätt.

4.3 Konsekvenser för Riksgälden

För att kunna ta emot filer som uppfyller de krav som föreslås i föreskrifterna krävs systemutveckling hos Riksgälden. Myndighetens system för leveranskontroll kommer att behöva utvecklas för att möjliggöra validering av den nya fildatan. Riksgäldens system för hantering av ersättningsfall kommer att behöva utvecklas för att kunna skapa och skicka utbetalningsuppdrag för kontoöverföring i annan valuta än svenska kronor. Sammantaget innebär föreskriftsändringarna ökade kostnader för Riksgälden.

4.4 Överensstämmelse med unionsrätten

De föreslagna ändringarna står i överensstämmelse med unionsrätten.

4.5 Tidpunkten för ikraftträdande

Särskild hänsyn har tagits när det gäller tidpunkten för ändringarnas ikraftträdande, se avsnitt 3.2.

4.6 Speciella informationsinsatser

Riksgälden kommer att informera om de ändrade föreskrifterna på myndighetens webbplats (www.riksgalden.se). Enligt Riksgäldens uppfattning finns inte behov av ytterligare informationsinsatser.